



COOPEJUDICIAL, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

30 DE SEPTIEMBRE DE 2011

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
BALANCES GENERALES

Al 30 de Setiembre de 2011 y 30 de Setiembre de 2010

(En colones sin céntimos)

	NOTAS	30-sep-11	30-sep-10
ACTIVO			
Disponibilidades		86,043,109	111,094,199
Efectivo		11,615,176	12,275,530
Banco Central		0	0
Entidades financieras del país		74,427,933	98,818,669
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	3,200,753,889	3,219,946,643
Mantenidas para negociar		787,185,100	1,193,211,447
Disponibles para la venta		2,413,568,789	1,800,174,564
Mantenidas al vencimiento			205,000,000
Productos por cobrar		0	21,560,632
Cartera de Créditos	7-b	10,166,105,106	10,605,918,410
Créditos Vigentes		10,354,761,176	10,687,431,570
Créditos Vencidos		156,984,669	194,749,213
Créditos en Cobro Judicial		0	0
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		5,342,857 (350,983,596)	5,563,423 (281,825,796)
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0
Otras cuentas por cobrar		0	0
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		0	0
Bienes realizables		0	0
Otros bienes Bienes realizables		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		0	200,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	372,472,429	285,075,123
Otros Activos		21,772,228	7,439,552
Activos Intangibles		17,881,500	0
Otros Activos		3,890,728	7,439,552
TOTAL DEL ACTIVO		13,847,146,761	14,229,673,927

Continúa

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Miguel Hernández M.
Gerente General


Nancy Pestaza G.
Contadora


Lourdes Rodríguez R.
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS


Obligaciones con el Público	7-d	4,392,856,742	4,117,745,859
A la Vista	6	481,505,623	368,620,328
A Plazo	6	3,870,706,820	3,687,076,239
Cargos financieros por pagar		40,644,299	62,049,292
Obligaciones con entidades	7-e	472,266,418	2,487,578,109
A plazo		472,266,418	2,485,668,504
Cargos financieros por pagar		0	1,909,605
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-f	1,499,855,138	1,329,531,346
Provisiones		172,148,206	169,802,980
Otras cuentas por pagar diversas		1,327,706,932	1,159,728,366
Otros Pasivos		419,191	0
Ingresos Diferidos		419,191	0
TOTAL DEL PASIVOS		6,365,397,489	7,934,855,314

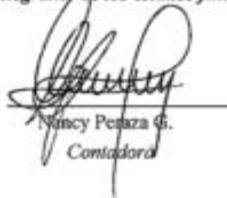
PATRIMONIO

Capital Social	7-g	4,976,378,508	4,128,824,901
Capital pagado		4,976,378,508	4,128,824,901
Ajustes al Patrimonio		266,526,232	252,098,331
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		267,964,761	251,947,819
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		302,451	150,512
Ajuste por valuación de Inversiones respaso reserva de liquidez		-1,740,980	0
Reservas Patrimoniales	7-h	1,273,980,614	1,050,512,439
Resultados del período	7-i	964,863,918	863,382,942
TOTAL DEL PATRIMONIO		7,481,749,272	6,294,818,613
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		13,847,146,761	14,229,673,927

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	12,200,220,654	12,134,696,148
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		12,200,220,654	12,134,696,148

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Miguel Hernández M.
Gerente General


Nancy Pestaza G.
Contadora


Lourdes Rodríguez R.
Auditor Interno

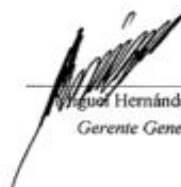
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADOS DE RESULTADOS

Para los períodos terminados el 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	30-sep-11	30-sep-10
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		48,382	25,923
Por inversiones en instrumentos financieros		78,564,711	85,286,183
Por Cartera de Créditos	7-j	1,629,905,370	1,658,883,797
Por ganancias dediferencias de cambio y UD		457,921	248,223
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		24,187,952	17,847,236
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		728,326	2,656,945
Por otros ingresos financieros		94,234,048	87,778,691
Total Ingresos Financieros		1,828,126,710	1,852,726,998
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		295,029,754	328,341,684
Por Obligaciones con Entidades Financieras		102,830,358	219,140,887
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	1,319,067
Total Gastos Financieros	7-k	397,860,112	548,801,638
Por estimación de deterioro de activos		3,618,605	4,278,230
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,727,352	2,161,706
RESULTADO FINANCIERO		1,429,375,345	1,301,808,836
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		2,322,117	3,023,534
Por bienes realizables		344,767	315,821
Por otros ingresos operativos		25,052,845	21,640,033
Total Otros Ingresos de Operación		27,719,729	24,979,388
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		21,183,161	17,394,775
Por otros gastos operativos		5,949,706	9,901,924
Total Otros Gastos de Operación		27,132,867	27,296,699
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,429,962,207	1,299,491,525
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		330,867,517	296,764,251
Por otros gastos de Administración		88,765,980	98,661,440
Total Gastos Administrativos	7-l	419,633,497	395,425,691
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-i	1,010,328,710	904,065,834
Participaciones sobre la Utilidad	7-i	45,464,792	40,682,892
RESULTADO DEL PERIODO	7-i	964,863,918	863,382,942

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Ynguel Hernández M.
Gerente General


Nancy Pezaza G.
Contadora


Lourdes Rodríguez R.
Auditor Interno


COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-sep-11</u>	<u>30-sep-10</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		964,863,918	863,382,942
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		45,464,792	0
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		0	173,112
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		457,921	(523,137)
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		21,183,162	(13,517,736)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		3,618,605	173,312
Depreciaciones y amortizaciones		11,582,552	2,200,342
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		406,026,347	1,085,302,531
Créditos y avances de efectivo		370,434,938	95,565,235
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(220,566)	(21,292,391)
Otros activos		14,332,676	(6,430,501)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(5,708,690)	427,693,471
Otras cuentas por pagar y provisiones		165,541,393	154,674,541
Productos por pagar		(21,404,993)	(3,360,634)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,976,172,055	2,584,041,087
			Continúa
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		0	(368,219,871)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(415,027,691)	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(87,397,306)	(2,269,527)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		344,767	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	100,000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(502,080,230)	(370,389,398)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Pago de obligaciones		(2,129,712,615)	(974,952,364)
Pago de excedentes		(302,224,567)	(336,750,401)
Aportes de capital recibidos en efectivo		463,329,040	264,006,194
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(1,968,608,142)	(1,047,696,571)
Variación neta del efectivo y equivalentes		(494,516,317)	1,165,955,118
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,835,661,085	1,669,705,967
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	2,341,144,768	2,835,661,085

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Ynguer Hernández M.
Gerente General


Nancy Pezaza G.
Contadora


Lourdes Rodríguez R.
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
PARA EL PERIODO TERMINADO 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Septiembre del 2010		4,069,324,890	252,542,990	1,051,267,589	716,455,023	6,089,590,492
Resultado del periodo 2010					808,911,538	808,911,538
Dividendos por periodo 2009					(716,455,023)	(716,455,023)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				291,367,348		291,367,348
Capital pagado adicional		157,313,232				157,313,232
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			16,016,942			16,016,942
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			1,952,625			1,952,625
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta						0
Saldo al 31 diciembre 2010		4,226,638,122	270,512,557	1,342,634,937	808,911,538	6,648,697,154
Saldo al 01 de enero del 2011		4,226,638,122	270,512,557	1,342,634,937	808,911,538	6,648,697,154
Originados en el Periodo 2011:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(3,986,325)			(3,986,325)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta						0
Resultado del periodo 2011					964,863,918	964,863,918
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(68,654,323)		(68,654,323)
Dividendos del período 2010		404,455,769			(404,455,769)	0
Capital pagado adicional		345,284,617			(404,455,769)	(59,171,152)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 30 de Septiembre de 2011		4,976,378,508	266,526,232	1,273,980,614	964,863,918	7,481,749,272

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Miguel Hernández M.
Gerente General


Nancy Pestaza G.
Contadora


Lourdes Rodríguez R.
Auditor Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SERVIDORES JUDICIALES, R.L.
(COOPEJUDICIAL, R.L.)
(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre de 2011 y 2010
(En colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1- Información General

La *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales, R.L. (COOPEJUDICIAL, R.L.)* está domiciliada en la provincia de San José e inscrita mediante resolución número C-474, en cumplimiento de lo dispuesto por del artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

- i. Constituida en la Provincia de Cartago, Costa Rica.
- ii. La naturaleza de sus operaciones es el ahorro y crédito, su creación se realizó básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.
- iii. No pertenece a ninguna empresa controladora, grupo o conglomerado financiero.
- iv. No cuenta con sucursales, agencias
- v. Coopejudicial R. L. no posee cajeros automáticos bajo su control.
- vi. Dirección del sitio web: www.coopejudicial.com.
- vii. Número de trabajadores al final del período

	<u>30-09-2011</u>	<u>30-09-2010</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	33	30

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos

a. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, el CONASSIF y la SUGEF, y en los aspectos no previstos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. A partir del 01 de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el objeto regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

b. Reconocimiento de ingresos y gastos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales R. L., (COOPEJUDICIAL R. L.), registra los ingresos y gastos financieros devengados (base de devengo), sobre la cartera de préstamos y captación de sus Asociados, aplicando tasas legales de interés sobre saldos, respetando las normas internacionales de información financiera. Los ingresos financieros del período contemplan intereses sobre préstamos e inversiones en valores y depósitos, los gastos financieros por su parte, incluyen intereses reconocidos en obligaciones con los Asociados e instituciones financieras del país. De acuerdo con las disposiciones vigentes la Cooperativa no registra intereses con operaciones con más de 180 días de atraso, en caso de recuperación los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de efectivo.

c. Determinación de estimación por incobrabilidad

Como política el Consejo de Administración acordó mantener una estimación de incobrabilidad superior a lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras en la Normativa 1-05.

d. Principales políticas contables utilizadas

2.1 Efectivo y Equivalentes de efectivo

Como efectivo y su equivalente se considera el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo los cuales se encuentran en instrumentos financieros mantenidos para negociar y disponibles para la venta, con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

Las partidas correspondientes a equivalentes de efectivo mostradas en el estado de flujos de efectivo se presentan así:

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

	30/09/2011	30/09/2010
Caja y Bancos	86,043,109	111,094,199
Fondos Inversión a la vista	958,722,686	1,249,091,180
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,296,378,973	1,475,475,706
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,341,144,768	2,835,661,085

2.2 Inversiones en instrumentos financieros

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, valoradas a mercado a través del estado de resultados y disponibles para la venta.

La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación que es aquella en que se entrega o recibe un activo.

Las inversiones que por algún motivo se encuentren comprometidas se incluyen en una cuenta individual, siempre distinguiéndolas por su naturaleza.

2.3 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 08 de octubre del 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 09 de octubre del 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 1-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

1- 09 de octubre del 2006

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores **Comportamiento histórico de pago**

- a. Atraso máximo y atraso medio.
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- c. Calificación directa en nivel 3.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Documentación mínima

- a. Información general del deudor.
- b. Documentos de aprobación de cada operación.
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas.
- d. Análisis financiero.
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado.
- b. Actualización del valor de la garantía.
- c. Porcentaje de aceptación.

Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E

Calificación directa en cat. E

b. Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural.
- Equivalente de crédito.
- Garantías.
- Uso de calificaciones.
- Condiciones generales de las garantías.
- Estimación mínima.
- Operaciones especiales.
- Calificación de deudores recalificados.

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Definición de la categoría de riesgo			
<i>Categoría de riesgo</i>	<i>Componente de mora (días)</i>	<i>Componente de pago histórico</i>	<i>% estimación</i>
A1	≤ 30	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	2%
B1	≤ 60	Nivel 1	5%
B2	≤ 60	Nivel 2	10%
C1	≤ 90	Nivel 1	25%
C2	≤ 90	Nivel 1 ó 2	50%
D	≤ 120	Nivel 1 ó 2	75%
E	> 0 ≤ 120	Nivel 1, 2 ó 3	100%

Definición de la categoría del componente de pago histórico

<i>Categoría</i>	<i>Atraso máximo</i>	<i>Atraso máximo medio</i>
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico

<i>Nivel</i>	<i>Rango indicador</i>
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (con la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

Por política interna a partir del mes de agosto de 2009 la Cooperativa dejó de mitigar la cartera de crédito a los créditos que cumplieran con los requisitos de mitigación.

Para la aplicación de la normativa 1-05 la cartera se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2, sin embargo la Cooperativa como política definió mantenerse solamente en el Grupo 2; con las siguientes condiciones:

Grupo 2

Aprobación y seguimiento Comportamiento de pago histórico
 Morosidad
 \leq €65,0 millones

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

2.4 Inmuebles, mobiliario y equipo

La propiedad, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	3 a 5 años

2.5 Cargos diferidos

Los cargos diferidos se valúan al costo y se registran en moneda nacional. Para su amortización se siguen el método de línea recta, en cuotas mensuales por los términos permitidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

2.6 Método de contabilización de productos por cobrar

La contabilización de los productos por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días, los cuales son registrados en cuenta de orden.

2.7 Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de septiembre de 2011 y 2010 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡508.36 y ₡502.55 respectivamente.

La moneda funcional de Coopejudicial, R. L., es el colón costarricense, la cual a la vez es la moneda de presentación de los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones Coopejudicial, R.L., valuaba y ajustaba sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre del mes correspondiente:

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Concepto	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

2.8 Gasto por intereses

Los gastos por intereses son reconocidos en el período en que se incurren.

2.9 Valuación de activos intangibles

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El *software* se amortiza en un período de cinco años.

2.10 Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados por concepto de preaviso y cesantía, los cuales pueden llegar a ser pagadas en caso de despido con responsabilidad patronal o fallecimiento, la cesantía es liquidada a los funcionarios cada año.

2.11 Capital Social

El capital social cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte establecido en el Estatuto Social y se encuentra regulados por la Ley número 6756 de Asociaciones Cooperativas.

2.12 Cambio en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

Copejudicial no ha sufrido cambios en sus políticas contables internas y se ha ajustado a la normativa dictada por la SUGEF

2.13 Ingresos por comisiones de crédito

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como resultados del período, la cual está directamente asociada con la cuota de cada crédito.

2.14 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta retroactivamente para restaurar comparabilidad. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período. A la fecha Coopejudicial no ha detectado errores fundamentales.

2.15 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida de las otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registrado.

2.16 Deterioro de los activos

La Cooperativa reconoce el deterioro de los activos a través del tiempo, de acuerdo con lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad N° 36 (NIC 36).

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010
Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La SUGEF permite a los bancos del estado el capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecida por SUGEF permiten el que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo

El CONASSIF estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

El CONASSIF requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Nota 3- Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los Estados Financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren en los Estados Financieros

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Inversiones en valores:

Se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país y se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente.

	<u>30-09-2011</u>	<u>30-09-2010</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	3.200.753.889	3.198.386.011

Cartera de Crédito:

	<u>30/09/2011</u>	<u>30/09/2010</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,511,745,845	10,882,180,783
Total	<u>10,511,745,845</u>	<u>10,882,180,783</u>

Estimación para créditos incobrables

a) Saldo al inicio de Setiembre de 2010	281,398,798
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	66,852,918
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>0</u>
c) Saldo al final del año 2010	<u>348,251,716</u>
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	2,821,940
dii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>(90,060)</u>
e) Saldo al final de Setiembre 2011	<u>350,983,596</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de Garantía	30/09/2011		30/09/2010	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	588	242,552,771	826	353,417,071
Capital	6,795	2,355,971,263	7,072	1,677,203,325
Certificados	53	152,841,924	64	125,161,365
Fiduciario	5,968	6,699,789,000	6,752	7,819,321,122
Hipoteca	72	869,667,948	66	738,043,551
Plan 5000	8	2,138,402	7	1,265,805
Prendario	23	188,784,537	20	167,569,544
Navideño	0	0	1	199,000
	13,507	10,511,745,845	14,808	10,882,180,783

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Toda la cartera es a los empleados judiciales y públicos que son Asociados, por lo que la actividad económica es solamente comercial.

Tipo de actividad económica	30/09/2011	30/09/2010
Comercial	10,511,745,845	10,882,180,783
Total	10,511,745,845	10,882,180,783

Morosidad de la Cartera:

30/09/2011 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,354,761,176		10,354,761,176
1 - 30 días	132,366,583	3,957,850	136,324,433
31 - 60 días	9,115,315	342,746	9,458,061
61 - 90 días	7,385,074	395,920	7,780,994
91 - 120 días	2,905,498	193,252	3,098,750
121 - 180 días	5,212,199	453,089	5,665,288
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
TOTAL	10,511,745,845	5,342,857	10,517,088,702

30-09-2010 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,687,431,570	0	10,687,431,570
1 - 30 días	157,804,236	3,741,318	161,545,554
31 - 60 días	20,619,795	780,737	21,400,532
61 - 90 días	8,333,742	487,862	8,821,604
91 - 120 días	7,417,557	488,971	7,906,528
121 - 180 días	573,883	64,535	638,418
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
TOTAL	10,882,180,783	5,563,423	10,887,744,206

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

No existe concentración de la cartera cuya amplitud esta definida por el equivalente al 5% del capital y reservas.

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

30-09-2011

<u>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢0.00	0

30-09-2010

<u>Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢0.00	0

Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial:

30-09-2011

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢0	0	0%

30-09-2010

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢0	0	0%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo</u>	<u>30-09-2011</u>	<u>30-09-2010</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	472.266.418	2.485.668.504	Obligaciones financieras.
Inversiones	1.418.508.330	1.241.661.614	Mantenidas reserva de liquidez

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Ver Nota7- e

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

Los activos, pasivos y aportes se valúan a tipo de cambio de compra, según se indica.

	<u>30-09-2011</u>	<u>30-09-2010</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 508.36	¢502.55
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 519.87	¢ 512.94

Nota 6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

	<u>30/09/2011</u>		<u>30/09/2010</u>	
	colones	dólares	colones	dólares
Activos en Moneda Extranjera.				
Disponibilidades	491,894	968	0	0
Inversiones	0	0	0	0
Intereses por cobrar s/inversiones	0	0	0	0
Total Activos:	491,894	968	0	0
Pasivos en Moneda Extranjera.				
Obligaciones con el Público a la vista	0	0	0	0
Obligaciones con el Público a plazo	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0
Total Pasivos	0	0	0	0
Posición en Moneda Extranjera	491,894	968	0	0
	<u>30/09/2011</u>		<u>30/09/2010</u>	
	<i>Número</i>	<i>Monto</i>	<i>Número</i>	<i>Monto</i>
	<i>de</i>	<i>Acumulado</i>	<i>de</i>	<i>Acumulado</i>
	<u><i>Cientes</i></u>	<u><i>Acumulado</i></u>	<u><i>Cientes</i></u>	<u><i>Acumulado</i></u>
Depósitos del Público a la vista	3988	481.505.623	3184	368.620.328
Depósitos del Público a plazo	2655	3.870.706.820	3128	3.687.076.239
Total Depósitos de clientes	6.643	4.352.212.443	6.312	4.055.696.567

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase “Patrimonio”, expresados en colones y no revelados con anterioridad son:

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

	30/09/2011	30/09/2010
Inversiones mantenidas para negociar		
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	130,153,584	1,008,211,447
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	253,925,122	185,000,000
Banco Popular Fondos de Inversión	403,106,394	
Subtotal	787,185,100	1,193,211,447
Inversiones disponibles para la venta		
Banco Central Costa Rica colones	2,025,031,204	1,623,632,728
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0
Banco de Costa Rica colones	215,000,000	0
Banco de Costa Rica dólares	0	0
Banco Nacional de Costa Rica dólares	0	0
Subtotal	2,240,031,204	1,623,632,728
Mantenidas hasta el vencimiento		
Banco de Costa Rica colones	0	205,000,000
Subtotal	0	205,000,000
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	58,405,552	55,879,733
Banco Nacional de Costa Rica colones	113,132,033	115,162,103
Banco Nacional de Costa Rica dólares		
Banco Central de Costa Rica colones	2,000,000	5,500,000
Subtotal	173,537,585	176,541,836
Productos por cobrar por inversiones	0	21,560,632
TOTAL	3,200,753,889	3,219,946,643

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

b. Cartera de Crédito

La composición de la cartera esta compuesta de la siguiente manera:

CARTERA DE CREDITO	30/09/2011	30/09/2010
Crédito Personal	8,155,774,582	9,204,977,458
Crédito Capital	2,355,971,263	1,677,203,325
Productos por cobrar	5,342,857	5,563,423
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	0	0
Estimación de Incobrabilidad	-350,983,596	-281,825,796
TOTAL CARTERA CREDITO	10,166,105,106	10,605,918,410

La principal actividad de la Cooperativa es la colocación de los recursos disponibles entre sus Asociados y los créditos están respaldados por documentos legales como letras, pagarés, hipotecas, prendas y otros documentos.

Los plazos de estos préstamos, así como los intereses son variables y se amortizan, en forma quincenal.

c. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	30/09/2011	30/09/2010
Terreno -costo-	9,000,000	9,000,000
Revaluación terreno	68,708,447	65,937,500
Subtotal	77,708,447	74,937,500
Edificios -costo-	30,827,734	30,827,734
Revaluación edificio	203,891,734	190,645,739
Mejoras edificio	32,635,148	
Subtotal	267,354,616	221,473,473
Equipo y Mobiliario	63,220,181	27,469,569
Equipo de Cómputo	45,705,031	36,755,920
Vehículos	7,140,000	3,200,000
Depreciación Acumulada	-88,655,846	-78,761,339
Total	372,472,429	285,075,123

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

d. Obligaciones con el Público

	<u>30/09/2011</u>	<u>30/09/2010</u>
Captaciones a la vista	481,505,623	368,620,328
Depósito de Ahorro a plazo	821,351,627	745,158,766
Depósito Captación a plazo	3,049,355,193	2,941,917,473
Cargos financieros por pagar	40,644,299	62,049,292
Total	<u>4,392,856,742</u>	<u>4,117,745,859</u>

e. Otras obligaciones financieras

	<u>30/09/2011</u>	<u>30/09/2010</u>
Banco Nacional de Costa Rica	472,266,418	1,496,287,385
Banco de Costa Rica	0	989,381,119
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	0	0
Cargos financieros por pagar	0	1,909,605
TOTAL	<u>472,266,418</u>	<u>2,487,578,109</u>

f. Cuentas por Pagar y Provisiones

	<u>30/09/2011</u>	<u>30/09/2010</u>
Acreeedores por Adquisición de Bienes	1,661,759	41,751,845
Aportaciones patronales por pagar	6,716,249	6,186,489
Aportaciones laborales por pagar	2,356,185	2,546,683
Aportes al Presupuesto Superintendencias	168,732	1,946,188
Otras retenciones a terceros	33,665,539	29,949,017
Remuneraciones por pagar	5,251,288	5,255,317
Cenecoop, Conacoop y otros	54,194,059	69,805,947
Acreeedores varios (a)	1,194,884,744	977,061,610
Provisiones (b)	172,148,206	169,802,981
Vacaciones acumuladas	12,375,221	7,913,677
Impuestos por pagar	13,032	
Aguinaldo acumulado	16,420,124	17,311,592
TOTAL	<u>1,499,855,138</u>	<u>1,329,531,346</u>

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

(a) El saldo de la cuenta “Acreedores Varios”, está compuesta principalmente por la cuenta de “Fondos saldos deudores” y el “Fondo Socorro Mutuo”, teniendo a la fecha los siguientes saldos:

	<u>30/09/2011</u>	<u>30/09/2010</u>
Fondo de Saldos deudores	526,362,266	430,494,691
Fondo de Socorro Mutuo	400,094,961	350,505,056
Fondo Solidaridad	99,615,457	72,070,913
Cuotas Mutual Alajuela	1,285,157	1,565,171
Capital a devolver por renuncia	19,392,615	25,530,805
Cuotas anticipadas por interinos	36,072,377	40,390,381
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	4,908,983	8,700,585
Cuotas a devolver	91,297,760	38,913,484
Cuenta por pagar Imporcare	0	198,017
Cuenta por pagar Optica Salas	0	128,178
Cuenta por pagar Office de Costa Rica	0	260,850
Cuenta por pagar Municipalidad San José	0	851,584
Cuentas por pagar fallecidos	3,510,000	4,691,895
Auditorias y asesorías por pagar	1,596,002	2,760,000
Otras cuentas por pagar	<u>10,749,166</u>	<u>0</u>
<i>Saldo Final del periodo</i>	<u><u>1,194,884,744</u></u>	<u><u>977,061,610</u></u>

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

(b) El destino de las provisiones es el siguiente:

	Destino	30/09/2011	30/09/2010
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	7,875,935	8,675,390.00
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	5,558,086	5,734,093.00
Provisión preaviso	Preaviso	19,855,048	21,226,179
Provisión valores y seguridad *	Creada para reforzar la póliza del INS que cubre hasta ¢15.000.000	44,495,193	47,691,596
Capacitación de personal	Por decreto ejecutivo No.6839 del 2.5% de los excedentes para el CENECOOP el 40% se destine para capacitación del personal.	52,880,227	34,278,953.00
Provisión COCADI	Remanente de dineros que destinaba URCOZÓN para capacitación de directores.	4,607,641	0
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	7,364,625	7,611,209.00
Provisión ahorro navideño	Para incentivar a los ahorrantes tanto en cantidad como en monto se hace una provisión para celebrar la semana del ahorro navideño.	5,236,746	4,925,757.00
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema de CNC	18,028,895	16,124,948.00
Provisión Uniformes	Política de personal para confección de uniformes	5,510,494	6,967,175
Provisión publicidad	Creada para publicidad hasta consumir.	0	9,053,675
Provisión mantenimiento edificio	Mantenimiento edificio	0	6,278,971.00
Provisión publicaciones	Provisión para publicación de Estados Financieros, esquelas u otras.	735,316	1,235,035.00
Provisión Sugef	Reclasificada a cuenta por pagar en el 2010	0	0
Total		172,148,206	169,802,981

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

g. Capital Cooperativo

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas número 6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado.

	<u>30/09/2011</u>	<u>30/09/2010</u>
Saldo inicial	4,128,824,901	3,457,247,191
Aportes netos	<u>847,553,607</u>	<u>671,577,710</u>
Saldo al final del período	<u>4,976,378,508</u>	<u>4,128,824,901</u>

h. Reservas Patrimoniales

	30/09/2011		30/09/2010	
	Aplicación 31-12-10	Acumulado	Aplicación 31- 12-2009	Acumulado
Reserva Legal 10%	116,390,149	664,348,250	103,087,054	547,958,103
Reserva Asamblea 2.5%	29,097,537	102,070,251	25,771,763	79,984,551
Reserva CCD 2.5%	29,097,537	119,492,524	25,771,763	92,648,615
Reserva Bienestar Social 6%	69,834,089	176,467,102	61,852,232	141,835,057
Reserva de Educación 5%	58,195,075	175,600,825	51,543,527	152,084,451
Para Contingencias	0	36,001,662	0	36,001,662
Total Reservas	302,614,387	1,273,980,614	268,026,339	1,050,512,439

i. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Al 30 de septiembre las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/09/2011</u>	<u>30/09/2010</u>
Resultado del período antes de participaciones	1,010,328,710	904,065,834
CONACOOOP 2%	(20,206,574)	(18,081,246)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(15,154,931)	(13,560,988)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(10,103,287)	(9,040,658)
Otros organismos de Integración		
Total participaciones	<u>(45,464,792)</u>	<u>(40,682,892)</u>
Resultado del período después de participaciones	964,863,918	863,382,942

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

j. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/09/2011	30/09/2010
Crédito Personal	923,001,974	1,193,159,675
Crédito Capital	204,160,969	222,768,810
Crédito FAG	367,346,470	93,146,822
Intereses Anticipados	30,151,705	28,367,806
Formalización y Asesoramiento	0	584,398
Costos administrativos	0	263,603
Crédito Hipotecarios	80,555,170	79,492,316
Crédito Vivienda	8,319,389	14,560,280
Otros	9,072,128	10,722,715
Productos otras aceptaciones	7,297,565	15,817,372
Total	1,629,905,370	1,658,883,797

k. Gastos Financieros

	30/09/2011	30/09/2010
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	295,029,754	328,341,684
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	102,830,358	219,140,887
Pérdida por diferencial cambiario	0	1,319,067
Total	397,860,112	548,801,638

l. Gastos de Administración

	30/09/2011	30/09/2010
Gastos de Personal	330,867,517	296,764,251
Gastos Generales	30,198,753	36,999,361
Gastos de Infraestructura	25,401,615	18,170,856
Gastos por Servicios Externos	23,745,444	34,487,202
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	9,420,168	9,004,021
Total	419,633,497	395,425,691

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

m. Otras concentraciones de activos y Pasivos

No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

n. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

30-09-2011 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,987,867,791	801,281,462	219,908,546	1,298,577,047	1,564,886,595	7,906,254,279	24,618,086	13,803,393,806

Total Vencimiento Pasivo	876,016,041	1,148,465,095	273,841,289	839,512,923	872,837,275	854,450,537	0	4,865,123,160
Diferencia	1,111,851,750	-347,183,633	-53,932,743	459,064,124	692,049,320	7,051,803,742	24,618,086	8,938,270,646

30-09-2010 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	2,203,495,844	1,111,829,502	228,573,834	1,160,185,981	1,305,308,859	8,172,446,051	36,944,977	14,218,785,048

Total Vencimiento Pasivo	1,452,121,422	323,432,372	376,416,072	1,062,638,042	1,183,840,453	2,206,875,607	0	6,605,323,968
Diferencia	751,374,422	788,397,130	-147,842,238	97,547,939	121,468,406	5,965,570,444	36,944,977	7,613,461,080

o. Riesgo de Liquidez

Se cuenta con un software para riesgos, el cual contiene los módulos de gestión de riesgos e incluye el manejo de liquidez.

Se utilizan herramientas para medir los niveles de volatilidad, se elaboran flujos de periodos semanales con proyección de tres meses los cuales son liquidados, igualmente en forma semanal, calces de plazos provisionales, que permitan a la cooperativa mantener niveles de liquidez históricos por encima de los mínimos establecidos por la normativa.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Calce de plazos colones a Septiembre 2011
(En colones sin céntimos)

30-09-2011 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	85,551,215								85,551,215
Inversiones	958,722,686	721,374,073	575,004,900	0	642,015,030	303,637,200	0	0	3,200,753,889
Cartera de Crédito		222,219,817	226,276,562	219,908,546	656,562,017	1,261,249,395	7,906,254,279	24,618,086	10,517,088,702
Total Recup.Activos	1,044,273,901	943,593,890	801,281,462	219,908,546	1,298,577,047	1,564,886,595	7,906,254,279	24,618,086	13,803,393,806

Obligac. c/el Público	481,505,623	370,143,223	1,132,586,297	258,686,699	800,184,752	808,604,370	500,501,479	0	4,352,212,443
Obligac. c/ Ent. Fin.		9,575,488	9,545,829	9,736,694	29,609,535	61,054,845	352,744,027	0	472,266,418
Cargos por Pagar	0	14,791,707	6,332,969	5,417,897	9,718,635	3,178,061	1,205,030	0	40,644,299
Total Vencimiento	481,505,623	394,510,418	1,148,465,095	273,841,290	839,512,922	872,837,276	854,450,536	0	4,865,123,160
Diferencia	562,768,278	549,083,472	-347,183,633	-53,932,744	459,064,125	692,049,319	7,051,803,743	24,618,086	8,938,270,646

Calce de plazos dólares a Setiembre 2011
(En miles de colones sin céntimos)

30-09-2011 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	491,894								491,894
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	491,894	0	0	0	0	0	0	0	491,894

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	491,894	0	0	0	0	0	0	0	491,894

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Calce de plazos colones a Setiembre 2010
(En colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	111,094,199								111,094,199
Inversiones	1,249,091,180	607,471,114	881,868,822	0	481,515,527	0			3,219,946,643
Cartera de Crédito		235,839,351	229,960,680	228,573,834	678,670,454	1,305,308,859	8,172,446,051	36,944,977	10,887,744,206
Total Recup.Activos	1,360,185,379	843,310,465	1,111,829,502	228,573,834	1,160,185,981	1,305,308,859	8,172,446,051	36,944,977	14,218,785,048

Obligac. c/el Público	368,620,328	1,002,973,294	268,037,342	320,509,393	894,115,818	825,590,012	375,850,380	0	4,055,696,567
Obligac. c/ Ent. Fin.		52,318,705	52,086,253	53,197,010	162,230,285	334,811,024	1,831,025,227	0	2,485,668,504
Cargos por Pagar	1,909,605	26,299,491	3,308,777	2,709,668	6,291,939	23,439,417	0	0	63,958,897
Total Vencimiento	370,529,933	1,081,591,490	323,432,372	376,416,071	1,062,638,042	1,183,840,453	2,206,875,607	0	6,605,323,968
Diferencia	989,655,446	-238,281,025	788,397,130	-147,842,237	97,547,939	121,468,406	5,965,570,444	36,944,977	7,613,461,080

Calce de plazos dólares a Setiembre 2010
(En colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0		0
Cartera de Crédito									0
Total Recup.Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obligac. c/el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

p. Riesgo de Mercado

Para la exposición al riesgo de tasas de interés, la cooperativa mantiene un estricto control del GAP (GESTIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS), permitiéndole realizar ajustes a sus tasas activas conforme se presenten cambios en las tasas de interés de mercado y por ende el riesgo de variaciones en los activos sujetos a tasas de intereses.

El total de la cartera de crédito esta sujeta a tasa variable, así como la 2/3 partes de nuestros pasivos.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Actualmente la cooperativa cuenta con los siguientes instrumentos para dar seguimiento a la gestión de activos y pasivos.

1. Reporte de riesgos tasas.
2. Calculo brechas de tasas (normativa SUGEF).

Reporte de brechas colones al 30 de Septiembre 2011
(en colones sin céntimos)

30-09-2011 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	721,569,796	579,000,000	653,650,000	315,500,000	0	0	2,269,719,796
Cartera de Crédito	10,934,685,145	0	0	0	0	0	10,934,685,145
Total Recuperación Activos	11,656,254,941	579,000,000	653,650,000	315,500,000	0	0	13,204,404,941
Obligaciones c/ Público	966,179,325	1,450,389,309	874,468,732	884,853,679	186,285,190	539,026,045	4,901,202,280
Obligaciones Ent. Fin.	472,266,418	0	0	0	0	0	472,266,418
Total Vencimiento	1,438,445,743	1,450,389,309	874,468,732	884,853,679	186,285,190	539,026,045	5,373,468,698
Diferencia	10,217,809,198	-871,389,309	-220,818,732	-569,353,679	-186,285,190	-539,026,045	7,830,936,243

Reporte de brechas dólares al 30 de Septiembre 2011
(en colones sin céntimos)

30-09-2011 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

Reporte de brechas colones al 30 de Septiembre de 2010
(en colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	607,518,628	888,900,091	492,151,458	0	0	0	1,988,570,177
Cartera de Crédito	11,310,991,597	0	0	0	0	0	11,310,991,597
Total Recuperación Activos	11,918,510,225	888,900,091	492,151,458	0	0	0	13,299,561,774
Obligaciones c/ Público	330,366,069	1,261,247,529	916,434,836	869,516,641	299,055,540	407,627,510	4,084,248,125
Obligaciones Ent. Fin.	2,487,578,110	0	0	0	0	0	2,487,578,110
Total Vencimiento	2,817,944,179	1,261,247,529	916,434,836	869,516,641	299,055,540	407,627,510	6,571,826,235
Diferencia	9,100,566,046	-372,347,438	-424,283,378	-869,516,641	-299,055,540	-407,627,510	6,727,735,539

Reporte de brechas dólares al 30 de Septiembre de 2010
(en colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
SEPTIEMBRE 2011- SEPTIEMBRE 2010

q. Riesgo Cambiario

El riesgo cambiario es mínimo por cuanto Coopejudicial R.L. no opera cartera de crédito en esa divisa.

Calce de plazos dólares a Septiembre 2011
(en colones sin céntimos)

30-09-2011 En colones	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	491,894							0	491,894
Inversiones	0	0	0	0	0	0		0	0
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	491,894	0	0	0	0	0	0	0	491,894
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Calce de plazos dólares a Septiembre 2010
(en colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	0							0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito		0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

No se presentan fideicomisos ni comisiones de confianza, el detalle es el siguiente.

	30/09/2011	30/09/2010
Garantías recibidas en poder de la entidad	12,168,901,628	12,100,166,731
Cuentas Castigadas	25,468,723	28,679,114
Productos en Suspense	5,850,303	5,850,303
Otras cuentas de registro	0	0
Total	12,200,220,654	12,134,696,148

Nota 9.- Cambio de Catalogo Contable.

Por disposición emitida por el Consejo Nacional de Supervisión mediante carta circular C.N.S 413-10, se procedió a modificar el Estado de Resultados del periodo 2010.

Nota 10. Artículo 3. Notas explicativas a los Estados Financieros.

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

a.- Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.

b.- No se presenta la Nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser COOPEJUDICIAL, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.

c.- No se presenta los apartados b),c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y d. Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.

d.- No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.